

Exemple de Rachat d'Assurance Vie Réel

SITUATION AVANT

Une titulaire de police a acheté une police d'assurance-vie à 70 ans au profit de ses enfants qui étaient dans la quarantaine.

SITUATION MAINTENANT

La propriétaire est maintenant âgée de 88 ans et a besoin de plus de revenus. Ses enfants sont dans la soixantaine et disposent de ressources financières suffisantes.

INFORMATION SUR LA POLICE

Prestation de décès: 500 000 \$ Primes Annuelles: 23,870 \$ Valeur de Rachat Actuelle: 10,000 \$

| | OPTIONS ACTUELLES POUR LE CONSOMMATEUR | | | CE QU'UN RACHAT D'ASSURANCE-VIE FOURNIT |
|---|--|-----------------------------------|-------------------|--|
| | Garder la police | Emprunter de la valeur de rachat | Annuler la police | Rachat d'Assurance-Vie |
| Le produit maintenant | \$0 | \$7k | \$10k | \$115k |
| Estimation des primes restantes jusqu'à l'espérance de vie | \$155k (Payé par le titulaire) | \$155k (Payé par le titulaire) | \$0 | \$155k (Payé par Rachat d'Assurance-vie Canadien) |
| Prestation successorale <small>(net des primes payées)</small> | \$345k | \$338k | \$0 | \$0 |

Exemple de Prêt Réel

SITUATION AVANT

Un propriétaire d'entreprise a acheté une police à titre de garantie pour son conjoint et sa jeune famille

SITUATION MAINTENANT

Diagnostiqué avec une maladie en phase terminale (l'espérance de vie est d'un an). Cherche du capital pour profiter du temps en famille maintenant tout en maintenant une valeur de succession pour sa conjointe.

INFORMATION SUR LA POLICE:

Prestation de Décès: \$2,000,000 Primes Annuelles: \$250 Valeur de Rachat Actuelle: \$0

| | OPTIONS ACTUELLES POUR LE CONSOMMATEUR | | | CE QU'UN PRÊT FOURNIT |
|---|--|----------------------------------|---|---|
| | Garder la Police | Emprunter de la Valeur de Rachat | Prestation de Décès Accélérée <small>(de la Compagnie d'Assurance)</small> | Prêt |
| Le Produit Maintenant | \$0 | \$0 | \$25,000 | \$1,185,000 |
| Estimation des primes restantes jusqu'à l'espérance de vie | \$250 | \$250 | \$0 | \$250 (Payé par Rachat d'Assurance-vie Canadien) |
| Prestation successorale <small>(net des primes payées)</small> | \$1,999,750 | \$1,999,750 | \$0 | \$466,000 |